

Comprendre les obligations réglementaires des banques et des clients pour l'Échange automatique d'informations fiscales – Clients Personnes morales

Pourquoi mon banquier me demande-t-il des informations fiscales avant l'ouverture de mon compte ou la souscription de mon contrat d'assurance ?

Parce que votre banque participe à la lutte contre la fraude et l'évasion fiscale dans le cadre de la mise en œuvre de la norme commune de déclaration de l'OCDE. Cette norme porte sur l'échange automatique et obligatoire d'informations relatives aux comptes financiers¹. Depuis le 1^{er} janvier 2016, elle donne de nouvelles obligations aux banques en matière de documentation et d'identification de la résidence fiscale de leurs clients.

Quelles sont mes obligations dans ce cadre ?

En tant que client, vous êtes tenu de fournir à votre banquier notamment tout ou partie des informations suivantes :

- lieu de résidence fiscale,
- NIF²,
- statut³,
- bénéficiaires effectifs – s'il y a lieu.

En tant que client personne morale, votre statut sera défini par la nature de votre activité et de vos ressources.

Pourquoi mon banquier ne puise-t-il pas dans les informations qu'il détient sur moi dans ses dossiers, notamment dans son SI ?

Le client est seul responsable de l'exactitude des informations fournies. Votre banque n'a pas le droit de prodiguer un conseil fiscal concernant les déclarations de ses clients. Celles-ci sont consignées sur un document spécifique - l'auto-certification - à dater et signer par tout client lors de l'ouverture d'un nouveau compte financier déclarable. Il restera valable jusqu'à un éventuel changement de circonstance.

Quelles sont les conséquences de la documentation et de l'identification de la résidence fiscale ?

Votre banque est tenue d'indiquer aux autorités fiscales françaises le montant de vos avoirs déclarables. Le cas échéant, les autorités fiscales françaises transmettront ces informations aux autorités compétentes des juridictions partenaires.

Si vous déclarez être uniquement résident fiscal français et êtes identifié comme tel par votre banque, cela ne donnera pas lieu à transmission des informations vous concernant à l'administration fiscale française.

¹. Directive 2014/107/UE du 9 décembre 2014 ; article 1649 du code général des impôts.

². Un **NIF**, (pour « Numéro d'Identification Fiscale ») est un numéro unique délivré par certaines administrations fiscales à leurs résidents fiscaux. A ce jour, l'obtention du NIF n'est pas requise en France. Aux Etats-Unis, le NIF s'appelle un TIN (*Taxpayer Identification Number*).

³. Les différents **statuts** sont définis au verso, de même que les principaux comptes non déclarables.

Annexes

Principaux comptes exclus du périmètre d'identification et de déclaration

- Produits d'épargne réglementée (Livret A, Livret Bleu, LEP, LDD, PEL, CEL PEP, livret jeune)
- Plans d'épargne entreprise et plans d'épargne retraite

Liste des pays partenaires

Au 4 juin 2015, la liste des juridictions avec lesquelles la France était liée par un échange automatisé d'information était la suivante.

- La totalité des 28 pays de l'UE ;
- Afrique du Sud, Albanie, Argentine, Aruba, Australie, Bermudes, Iles Vierges Britanniques, Canada, Cayman, Chili, Colombie, Corée du Sud, Costa Rica, Curaçao, Etats-Unis d'Amérique, Ghana, Gibraltar, Guernesey, Ile de Man, Iles Féroé, Iles Turques-et-Caïques, Inde, Indonésie, Islande, Jersey, Liechtenstein, Luxembourg, Maurice, Mexique, Montserrat, Norvège, Nouvelle-Zélande, San Marino, Seychelles, Suisse.

Liste des 4 principaux statuts possibles pour une personne morale

- ⇒ **Les entités non financières actives (ENF Actives)** désignent habituellement une personne morale qui n'est pas une Institution Financière et dont les revenus sont majoritairement actifs (revenus du travail).
D'autres types de personnes morales peuvent aussi être ENF Active – cf. infra.
- ⇒ **Les entités non financières actives non déclarables** regroupe les entités publiques, les organisations internationales, les banques centrales, les sociétés cotées en bourse, ou liées à des entités cotées en bourse.
- ⇒ **Les entités non financières passives (ENF Passives)** désignent habituellement une personne morale qui n'est pas une Institution Financière et dont les revenus sont majoritairement passifs (revenu du capital / dividendes, intérêts, certains loyers...).
- ⇒ **Les institutions financières (IF)** sont des établissements publics ou privés qui assurent des services financiers. Les banques, certaines compagnies d'assurance ou entités d'investissement sont des institutions financières.

Liste indicative des entités pouvant être classifiées ENF actives

Outre les personnes morales dont les **revenus sont majoritairement actifs** (issus des **revenus du travail** – cf. supra), peuvent également être considérées comme des ENF actives :

- les **associations**,
- les **organisations professionnelles, patronales ou syndicales**.